

ПАО «РосДорБанк»

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая
отчетность
в соответствии с международными стандартами финансовой
отчетности
31 марта 2020 года

Содержание

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	3
Консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность	7
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3. Основные принципы учетной политики	9
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	11
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	12
7. Средства в других банках.....	13
8. Кредиты клиентам	14
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	19
10. Основные средства.....	21
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	22
12. Средства других банков	23
13. Средства клиентов	23
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	24
15. Обязательства по аренде	24
16. Субординированные депозиты и займы	25
17. Прочие обязательства	26
18. Процентные доходы и расходы	27
19. Комиссионные доходы и расходы	28
20. Операционные расходы	28
21. Налог на прибыль	29
22. Дивиденды.....	29
23. Сегментный анализ	29
24. Управление капиталом	33
25. Внебалансовые и условные обязательства	34
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	35
27. Операции со связанными сторонами	37
28. События после отчетной даты	38

Группа ПАО «РосДорБанк»
Консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении

в тысячах российских рублей	Прим.	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 074 721	2 781 946
Обязательные резервы на счетах в Банке России		397 643	387 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	24 297	4 033
Средства в других банках	7	1 661 542	4 041 121
Кредиты клиентам	8	10 035 610	8 763 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	4 543 523	2 952 484
Основные средства	10	942 145	967 581
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	131 802	103 618
Прочие активы		119 283	165 753
Текущие требования по налогу на прибыль		10 908	-
Отложенные налоговые активы	21	95 469	79 261
ИТОГО АКТИВОВ		19 036 943	20 246 768
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	61 659	160
Средства клиентов	13	14 676 648	16 164 705
Выпущенные долговые ценные бумаги		715 387	253 445
Обязательства по аренде	10,15	647 940	666 147
Субординированные депозиты и займы	16	407 194	450 837
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 581	5 343
Прочие обязательства	17	198 353	210 968
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		16 708 762	17 751 605
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		2 156 124	2 156 124
Эмиссионный доход		153 738	153 738
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(176 368)	5 623
Фонд переоценки основных средств		189 955	189 955
Накопленный дефицит		4 732	(10 277)
ИТОГО КАПИТАЛА		2 328 181	2 495 163
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		19 036 943	20 246 768


Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления
14 августа 2020 года




В. С. Просужих
Заместитель главного бухгалтера

Группа ПАО «РосДорБанк»
Консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем
совокупном доходе

<i>в тысячах российских рублей</i>	Прим.	3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	18	384 464	387 632
Процентные расходы	18	(193 057)	(185 268)
Чистые процентные доходы		191 407	202 364
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	8	(25 959)	(71 406)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам		165 448	130 958
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми ценными бумагами		26 090	(15 318)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(113 394)	1 320
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		131 996	(1 201)
Комиссионные доходы	19	83 084	64 314
Комиссионные расходы	19	(11 179)	(11 364)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера	5,7,9,17	(8 330)	6 133
Прочие операционные доходы		18 905	30 974
Операционные доходы		292 620	205 816
Операционные расходы	20	(246 129)	(188 001)
Прибыль до налогообложения		46 491	17 815
Расходы по налогу на прибыль	21	(31 482)	(40 617)
Чистая прибыль		15 009	(22 802)
Прочий совокупный доход/(убыток)			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(228 489)	83 249
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		800	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации		45 698	(16 650)
Прочие составляющие совокупного дохода (убытка) за вычетом налога		(181 991)	66 599
Итого совокупный доход		(166 982)	43 797

Э. В. Христианов

Первый заместитель Председателя Правления

14 августа 2020 года



В. С. Просужих

Заместитель главного бухгалтера

Примечания на страницах с 7 по 38 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

в тысячах российских рублей	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через Прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Накоплен-ный дефицит	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2018 года		1 560 388	-	(89 945)	189 955	(67 569)	1 592 829
Совокупный убыток за период		-	-	66 599	-	(22 802)	43 797
Остаток на 30 марта 2019 года (неаудированные данные)		1 560 388	-	(23 346)	189 955	(90 371)	1 636 626
Остаток на 31 декабря 2019 года		2 156 124	153 738	5 623	189 955	(10 277)	2 495 163
Совокупный доход за период		-	-	(181 991)	-	15 009	(166 982)
Остаток на 31 марта 2020 года (неаудированные данные)		2 156 124	153 738	(176 368)	189 955	4 732	2 328 181



Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления




В. С. Просужих
Заместитель главного бухгалтера

14 августа 2020 года

в тысячах российских рублей	Прим.	3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудирован- ные данные)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(510 034)	(248 277)
Чистые денежные средства, (использованные)/полученные от инвестиционной деятельности		(1 226 072)	160 666
Чистые денежные средства, (использованные)/полученные в финансовой деятельности		(85 089)	271 004
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		113 970	(37 845)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 707 225)	145 548
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2 781 946	932 730
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	1 074 721	1 078 278


 Э. В. Христианов

Первый заместитель Председателя Правления



 В. С. Просужих

Заместитель главного бухгалтера

14 августа 2020 года

1. Основная деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество), являющегося Головной кредитной организацией (далее - Банк), и его дочерней организации ООО «Тихорецкая» (совместно именуемых Группа) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО 34») за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года. По отношению к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности аудит не проводился.

С 4 июля 2019 года Банк является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит Общество с ограниченной ответственностью «Тихорецкая» (ООО «Тихорецкая») (350059, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Тихорецкая, д. 7/4, офис №3). Доля, принадлежащая Банку, составляет 100%. Основной вид деятельности ООО «Тихорецкая» - операции с недвижимостью. Группа является банковской группой в соответствии со ст.4 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Банк создан на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Банк был учрежден 25 сентября 1991 года. В январе 2018 года Центральным банком Российской Федерации выдана ПАО «РосДорБанк» универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1573 от 26 января 2018 года.

Банк также имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 045-03590-010000 от 07 декабря 2000 года	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 045-04185-000100 от 20 декабря 2000 года	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№045-03487-100000 от 07 декабря 2000 года	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 12667 Н от 29 декабря 2012 года	без ограничения срока действия	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота

Сокращенное наименование Банка - ПАО «РосДорБанк».

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86. Юридический и фактический адрес в отчетном периоде не изменялись.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 735. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и малых предприятий в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое или юридическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

ПАО «РосДорБанк» входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами. Приказ Федеральной таможенной службы № 1379 от 4 сентября 2018 года (нахождение в Реестре бессрочно).

ПАО «РосДорБанк» является членом и участником:

- Ассоциации региональных банков;
- Ассоциации российских банков;
- Ассоциации европейского бизнеса в Российской Федерации;

- Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.;
- Международной платежной системы Master Card International;
- Международной ассоциации VISA International;
- Платежной системы «Мир»;
- ПАО Московская биржа;
- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

На 31 марта 2020 года ПАО «РосДорБанк» имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; две операционные кассы: одна в г. Краснодаре и одна в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банку присвоены рейтинги международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service - кредитный рейтинг на уровне В3. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный».

Информация о рейтингах Банка размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.moody.com).

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг ВВ-. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
	Доля (%)	Доля (%)
Дорган Валерий Викторович	14,18	14,18
Артюхова Людмила Георгиевна	11,82	11,82
ООО «Альвита»	8,89	8,89
Корбачка Петер	6,52	6,52
ООО «СК «Акваколор»	6,23	6,23
ООО «Автовеста»	5,25	5,25
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	47,11	47,11
Итого:	100,00	100,00

На 31 марта 2020 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находилось 31,0% голосующих акций Банка (31 декабря 2019 года: 31,0% голосующих акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка, совокупная доля которых составляет более 1% голосующих акций, являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Дорган Валерий Викторович, Манукян Погос Михайлович, Артюхов Виталий Григорьевич, Гурин Глеб Юрьевич, Артюхов Георгий Вадимович, Слепухина Александра Андреевна, Христианов Эдуард Владиславович, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Корбачка Петер, Шевченко Юрий Владимирович, Урманов Игорь Александрович, Куров Игорь Анатольевич, Бусел Анастасия Рустемовна, Иван Якабович, Йозеф Ткач, Вожов Анатолий Анатольевич, Алексеев Денис Валерьевич. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально.

Фактическая численность персонала Банка на 31 марта 2020 года составила 268 человек (31 декабря 2019 года: 270 человек).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основные макроэкономические показатели:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, вырос с 61,9057 рубля за доллар США до 77,7325 рублей за доллар США;
- официальный курс евро вырос с 69,3406 рублей за евро до 85,7389 рублей за евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась и составила 6,00% (31 декабря 2019 года: 6,25% годовых);
- инфляция составила 3,1%.

В 2020 году ухудшение экономической ситуации связано с коронавирусом, который ослабил экономическую активность во многих странах. Кроме того, в конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2020 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности, и является неаудированной.

Поскольку результаты деятельности Группы зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение финансовых активов. С целью оценки обесценения Группа относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты
Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Группа использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Группа оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Группа считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Группе, и всеми денежными потоками, которые Группа ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Группа определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Группой для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 26.

Налог на прибыль. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Группа отражает обязательства по завершенным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Валюта представления. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы. Данная консолидированная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Группа не применяла досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Наличные средства	549 251	406 714
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	136 872	1 382 567
Расчетные счета в торговых системах	182 360	172 458
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	121 927	746 955
- других стран	84 679	74 306
Резервы по денежным средствам и их эквивалентам	(368)	(1 054)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 074 721	2 781 946

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 3 месяца 2020 года:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	1 054	1 054
Восстановление резерва	(686)	(686)
Резерв на 31 марта 2020 под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	368	368

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 3 месяца 2020 года:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	511	511
Изменение резерва	-	-
Резерв на 31 марта 2019 под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	511	511

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 марта 2020 года представлена ниже.

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	525 838	525 838
Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 марта 2020 года	525 838	525 838

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже.

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	2 376 286	2 376 286
Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2019 года	2 376 286	2 376 286

Расчетные счета в торговых системах представляют собой депонированные денежные средства на ММВБ для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовой бирже.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года Группа не имела остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Банка.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Производные финансовые инструменты	24 297	4 033
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 297	4 033

По состоянию на 31 марта 2020 года производные инструменты представлены незавершенными валютными сделками на общую сумму 24 297 тысяч рублей (2019 г.: 4 033 тысячи рублей): Группа имела незавершенные поставочные сделки на покупку 115 тысяч евро, на продажу 8 900 тысяч евро и 1 100 тысяч долларов США с НКО НКЦ (АО) (2019 г.: на покупку 1 409 тысяч долларов США и на продажу 16 500 тысяч долларов США с НКО «НКЦ» (АО)).

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 26.

7. Средства в других банках

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Договоры «обратного репо» с другими банками	1 562 000	3 953 103
Срочные депозиты	12 049	9 595
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	87 683	78 725
Резервы по средствам в других банках	(190)	(302)
Итого средств в других банках	1 661 542	4 041 121

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 3 месяца 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 31 декабря 2019 года	198	104	302
Восстановление резерва	(112)	-	(112)
Резерв на 31 марта 2020 года по средствам в других банках	86	104	190

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 3 месяца 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 31 декабря 2018 года	218	19	237
Изменение резерва	-	-	-
Резерв на 31 марта 2019 года по средствам в других банках	218	19	237

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31 марта 2020 года представлена ниже.

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	1 649 683	1 649 683
Средний кредитный риск	12 049	12 049
Итого средства в других банках на 31 марта 2020 года	1 661 732	1 661 732

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже.

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	4 031 828	4 031 828
Средний кредитный риск	9 595	9 595
Итого средства в других банках на 31 декабря 2019 года	4 041 423	4 041 423

По состоянию на 31 марта 2020 года средства в других банках в сумме 1 562 000 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 3 953 103 тысячи рублей) были фактически обеспечены КСУ (клиринговые сертификаты участия) справедливой стоимостью 1 562 000 тысячи рублей, приобретенными у НКО НКЦ по договорам «обратного репо» (31 декабря 2019 года: обеспечены КСУ справедливой стоимостью 3 950 000 тысяч рублей, приобретенными у НКО НКЦ по договорам «обратного репо»).

По состоянию на 31 марта 2020 года средства в других банках в сумме 12 049 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 9 595 тысяч рублей) были фактически обеспечены векселями Банка,

справедливая стоимость которых составляет 12 049 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 9 595 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года размер денежных средств в другой кредитной организации, превышающих 10% капитала Группы, составил 1 593 163 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 3 978 239 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 26.

8. Кредиты клиентам

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты юридическим лицам:		
- крупные кредиты	7 167 537	5 967 594
- средние кредиты	1 581 463	1 491 494
- кредиты малому бизнесу	708 705	706 232
Итого кредитов юридическим лицам	9 457 705	8 165 320
Кредиты физическим лицам:		
- кредиты, выданные на приобретение жилья	429 535	423 499
- кредиты, выданные на потребительские нужды	608 399	612 739
- кредиты по пластиковым картам	16 132	12 223
Итого кредитов физическим лицам	1 054 066	1 048 461
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(476 161)	(450 645)
Итого кредитов клиентам	10 035 610	8 763 136

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тысяч рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тысяч рублей до 50 000 тысяч рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 марта 2020 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 138 687 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 123 713 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 1 января 2020 года	66 946	103 104	187 616	357 666
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	5 367	(5 367)	-
Переводы в Этап 3	-	(17 342)	17 342	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	28 222	13 620	(18 396)	23 446

Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв за 31 марта 2020 года по кредитам юридическим лицам	95 168	104 749	181 195	381 112
<i>Кредиты физическим лицам:</i>				
Резерв на 1 января 2020 года	15 890	3 311	73 778	92 979
Переводы в Этап 1	80	(80)	-	-
Переводы в Этап 2	-	(2 520)	2 520	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	1 009	3 677	(2 173)	2 513
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(443)	(443)
Резерв за 31 марта 2020 года по кредитам юридическим лицам	16 979	4 388	73 682	95 049
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	112 147	109 137	254 877	476 161

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Кредиты юридическим лицам:</i>				
Резерв на 1 января 2019 года	49 129	118 134	229 494	396 757
Переводы в Этап 1	433	(433)	-	-
Переводы в Этап 2	(510)	510	-	-
Переводы в Этап 3	-	(17 449)	17 449	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(4 543)	12 122	48 943	56 522
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв за 31 марта 2019 года по кредитам юридическим лицам	44 509	112 884	295 886	453 279
<i>Кредиты физическим лицам:</i>				
Резерв на 1 января 2019 года	13 987	10 405	43 821	68 213
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(305)	305	-	-
Переводы в Этап 3	-	(4 072)	4 072	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	2 195	3 245	9 444	14 884
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв за 31 марта 2019 года по кредитам юридическим лицам	15 877	9 883	57 337	83 097
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	60 386	122 767	353 223	536 376

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 990 376	18,9	2 060 087	22,4
Услуги	1 562 239	14,9	965 185	10,5
Строительство	1 503 039	14,3	1 281 458	13,9
Строительство дорожное	1 257 555	12,0	903 497	9,8

Группа ПАО «РосДорБанк»

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Финансы	1 179 524	11,2	1 062 518	11,5
Операции с недвижимостью	718 072	6,8	705 288	7,7
Производство	717 733	6,8	585 300	6,4
Сельское хозяйство	357 576	3,4	335 663	3,6
Прочее	171 591	1,7	266 324	2,8
Физические лица	1 054 066	10,0	1 048 461	11,4
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые убытки (обесценение) по кредитам клиентам)	10 511 771	100,0	9 213 781	100,0

По состоянию на 31 марта 2020 года у Группы было 11 заемщиков (31 декабря 2019 года: 7 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 219 237 тысяч рублей или 24,1% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2019 года: 2 699 860 тысяч рублей или 33,1% от общей суммы кредитов клиентам).

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 марта 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам						
- крупные кредиты	4 989 394	1 618 079	560 064	7 167 537	(194 889)	6 972 648
- средние кредиты	1 267 416	152 978	161 069	1 581 463	(134 276)	1 447 187
- кредиты малому бизнесу	520 872	133 845	53 988	708 705	(51 947)	656 758
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на приобретение жилья	406 239	2 878	20 418	429 535	(26 920)	402 615
- кредиты, выданные на потребительские нужды	463 381	67 931	77 087	608 399	(61 466)	546 933
- кредиты по пластиковым картам	8 079	1 626	6 427	16 132	(6 663)	9 469
Итого	7 655 381	1 977 337	879 053	10 511 771	(476 161)	10 035 610

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам						
- крупные кредиты	3 861 181	1 463 614	642 799	5 967 594	(172 305)	5 795 289
- средние кредиты	1 234 096	69 042	188 356	1 491 494	(127 726)	1 363 768
- кредиты малому бизнесу	540 552	83 593	82 087	706 232	(57 635)	648 597
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на приобретение жилья	399 513	4 375	19 611	423 499	(25 268)	398 231
- кредиты, выданные на потребительские нужды	463 081	43 634	106 024	612 739	(62 113)	550 626
- кредиты по пластиковым картам	5 475	907	5 841	12 223	(5 598)	6 625
Итого	6 503 898	1 665 165	1 044 718	9 213 781	(450 645)	8 763 136

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 марта 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	4 126 231	-	-	4 126 231
Низкий кредитный риск	2 423 651	38 619	-	2 462 270
Средний кредитный риск	227 800	1 866 283	-	2 094 083
Высокий кредитный риск	-	-	169 704	169 704
Дефолтные активы	-	-	605 417	605 417
Итого кредиты юридическим лицам	6 777 682	1 904 902	775 121	9 457 705
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	567 439	-	-	567 439
Низкий кредитный риск	310 260	-	-	310 260
Средний кредитный риск	-	67 315	4 215	71 530
Высокий кредитный риск	-	5 120	26 052	31 172
Дефолтные активы	-	-	73 665	73 665
Итого кредиты физическим лицам	877 699	72 435	103 932	1 054 066
Итого кредиты клиентам на 31 марта 2020 года	7 655 381	1 977 337	879 053	10 511 771

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	3 638 554	-	-	3 638 554
Низкий кредитный риск	1 997 275	4 988	-	2 002 263
Средний кредитный риск	-	1 479 422	-	1 479 422
Высокий кредитный риск	-	131 839	184 068	315 907
Дефолтные активы	-	-	729 174	729 174
Итого кредиты юридическим лицам	5 635 829	1 616 249	913 242	8 165 320
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	598 006	-	-	598 006
Низкий кредитный риск	270 063	-	-	270 063
Средний кредитный риск	-	46 561	-	46 561
Высокий кредитный риск	-	2 355	60 989	63 344
Дефолтные активы	-	-	70 487	70 487
Итого кредиты физическим лицам	868 069	48 916	131 476	1 048 461
Итого кредиты клиентам на 31 декабря 2019 года	6 503 898	1 665 165	1 044 718	9 213 781

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 марта 2020 года (неаудированные данные):

Группа ПАО «РосДорБанк»

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Недвижимость	3 643 121	701 079	241 946	274 557	471 765	-	5 332 468
Основные средства и транспорт	1 055 739	335 482	151 186	-	28 569	-	1 570 976
Ценные бумаги	386 268	10 407	14 191	1 971	5 931	-	418 768
Товарно-материальные ценности в обороте	210 162	43 067	44 572	-	-	-	297 801
Права требования	-	-	-	-	3 230	-	3 230
Необеспеченные	1 872 247	491 428	256 810	153 007	98 904	16 132	2 888 528
Итого залогового обеспечения	7 167 537	1 581 463	708 705	429 535	608 399	16 132	10 511 771

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Недвижимость	3 819 909	749 625	292 153	459 455	285 586	-	5 606 728
Основные средства и транспорт	874 069	287 958	163 618	30 809	-	-	1 356 454
Ценные бумаги	81 012	8 350	5 099	10 458	1 992	-	106 911
Товарно-материальные ценности в обороте	36 365	42 990	17 934	-	-	-	97 289
Права требования	-	-	-	3 230	-	-	3 230
Необеспеченные	1 156 239	402 571	227 428	108 787	135 921	12 223	2 043 169
Итого залогового обеспечения	5 967 594	1 491 494	706 232	612 739	423 499	12 223	9 213 781

Банк часто принимает несколько видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк выдал кредиты клиентам на общую сумму 74 240 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 106 912 тысяч рублей), которые были обеспечены векселями и депозитными сертификатами, выпущенными Группой, общей номинальной стоимостью 115 738 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 136 383 тысячи рублей). См. Примечание 14.

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 26.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги		
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 209 549	-
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	2 119 589	2 120 326
- Муниципальные облигации	150 994	153 934
- Корпоративные облигации	206 269	216 393
- Еврооблигации	852 172	456 881
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	6 296	6 296
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 362)	(1 362)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 543 523	2 952 484

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 марта 2020 года срок погашения апрель 2030 года, купонный доход - 7,65% годовых (31 декабря 2019 года: отсутствуют).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 марта 2020 года срок погашения с декабря 2025 года по март 2029 года, купонный доход - от 2,88% годовых до 4,38% годовых (31 декабря 2019 года: срок погашения с декабря 2025 года по март 2029 года, купонный доход - от 2,87% годовых до 4,25% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 марта 2020 года срок погашения декабрь 2022 года, купонный доход - 7,5% годовых (31 декабря 2019 года: срок погашения декабрь 2022 года, купонный доход - 7,5% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. На 31 марта 2020 года срок погашения с ноября 2024 года по февраль 2028 года, купонный доход от 7,3% годовых до 9,4% годовых (31 декабря 2019 года: срок погашения с ноября 2024 года по февраль 2028 года, купонный доход от 7,3% годовых до 9,4% годовых).

Еврооблигации представляют собой ценные бумаги иностранных эмитентов, номинированные в иностранной валюте и котируемые на бирже. На 31 марта 2020 года срок погашения с марта 2026 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,5% годовых (31 декабря 2019 года: срок погашения с марта 2026 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,5% годовых).

Часть облигаций федерального займа (ОФЗ) справедливой стоимостью 65 975 тысяч рублей была передана в обеспечение по сделкам «прямого репо» с НКО НКЦ. См. Примечание 12. Вышеуказанные облигации с номиналом в российских рублях, по состоянию на 31 марта 2020 года имеют срок погашения - апрель 2030 года, купонный доход 7,7% годовых.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Государствен- ные облигации внешнего облигационно го займа	Еврооб- лигации	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	125	199	-	733	253	1 310
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода)	(9)	(21)	838	(154)	146	800
Резерв за 31 марта 2020 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	116	178	838	579	399	2 110

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Государствен- ные облигации внешнего облигационно го займа	Еврооб- лигации	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	-	-	-	394	853	1 247
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода)	-	-	-	-	-	-
Резерв за 31 марта 2019 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	394	853	1 247

Ниже представлены долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

			Доля, %	Стоимость приобре- тения	Резерв под обесце- нение
ООО «Лизинг Профи»	Доля в уставном капитале	Лизинговые услуги	19	2 245	471
ООО «Индустрия»	Доля в уставном капитале	Деятельность в области радиовещания и телевидения	40	4 000	840
НПФ «Объединенный профсоюзный»	Доля в уставном капитале	Негосударственное пенсионное обеспечение	0,2	50	50
ЗАО «Издательство «Дороги»	Обыкновенные именные акции	Торговля издательской продукцией, издательские услуги	31,5	16	-
Фонд помощи детям дорожников	Доля в уставном капитале	Благотворительность	9,9	1	1
Итого				6 312	1 362

У Банка отсутствует контроль или существенное влияние над вышеуказанными компаниями, поэтому указанные организации не являются дочерними организациями Банка.

По состоянию на 31 марта 2020 года резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 1 362 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 1 362 тысячи рублей). За первые три месяца 2020 года резерв под

обесценение долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не изменился (первые три месяца 2019 года: не изменился).

Справедливая стоимость долевого корпоративного ценного бумага, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по стоимости приобретения.

Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 26.

10. Основные средства

	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года		143 187	39 793	10 424	32 828	541 852	768 084
Поступления		-	408	-	101 271	139 625	241 304
Движение между категориями		-	202	-	(202)	-	-
Балансовая стоимость выбытий		-	(1 515)	(2 700)	-	(1 670)	(5 885)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	1 347	1 575	-	1 670	4 592
Амортизационные отчисления	20	(1 203)	(2 716)	(774)	-	(18 159)	(22 852)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 марта 2019 года		146 765	139 299	12 906	133 897	768 209	1 201 076
Накопленная амортизация		4 781	101 780	4 381	-	104 891	215 833
Остаточная стоимость на 31 марта 2019 года (неаудированные данные)		141 984	37 519	8 525	133 897	663 318	985 243
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года		241 128	38 608	6 584	32 382	648 879	967 581
Поступления		-	4 354	-	-	62	4 416
Движение между категориями		-	2 234	-	(2 234)	-	-
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(7 553)	-	(8 201)	(15 754)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	2 756	-	6 641	9 397
Амортизационные отчисления	20	(1 216)	(3 793)	(267)	(402)	(17 817)	(23 495)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 марта 2020 года		249 584	150 895	5 354	30 604	794 268	1 230 705
Накопленная амортизация		9 672	109 492	3 834	858	164 704	288 560
Остаточная стоимость на 31 марта 2020 года (неаудированные данные)		239 912	41 403	1 520	29 746	629 564	942 145

По состоянию на 31 марта 2020 года в категории «Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности» отражены помещения и оборудование, принадлежащие Банку и не готовые к использованию, а также нежилые помещения и земельные участки, принадлежащие ООО «Тихорецкая» и временно неиспользуемые в основной деятельности.

По состоянию на 31 марта 2020 года Группа приняла решение не проводить переоценку зданий в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, изменение рыночных цен в течение 2020 года было незначительным.

По состоянию на 31 марта 2020 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (31 декабря 2019 года г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	Здание в аренде 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	Здание в аренде 31 декабря 2019 года
Первоначальная стоимость	476 599	476 599
Накопленная амортизация	152 080	148 902
Остаточная стоимость	324 519	327 697

Все основные средства, приобретенные в 2020 году были приобретены за денежные средства.

В составе основных средств на балансе Группы в категории «Активы в форме права пользования», помимо приобретенных помещений, оборудования, транспортных средств в собственности, отражены долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, прочие нежилые помещения и транспортные средства, полученные Банком по договорам аренды.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года, составили 17 124 тысячи рублей (три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года: 18 640 тысяч рублей) (см. Примечание 18).

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, составил 34 098 тысяч рублей (три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года: 27 869 тысяч рублей).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов в сумме 4 582 тысячи рублей за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, включены в расходы на аренду (см. Примечание 20) в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование объекта	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Нежилое здание (1236,8 кв.м.), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Новоалексеевская, д. 16, стр. 13	60 692	60 692
Земельный участок (1157,0 кв.м.), расположенный по адресу: г. Москва, ул. Новоалексеевская, д. 16, стр. 13	36 584	36 584
Нежилое здание (автозаправочная станция "Фортуна") (30,2 кв.м) и земельный участок (3596 кв.м)	-	3 375
Нежилое здание (ангар) (270 кв.м.), расположенное по адресу: Краснодарский край, Абинский район, Южная окраина станицы Холмской, площадка "Зыбза"	1 763	1 763
Жилой дом, 49.1 кв.м., 1 этаж, г.Краснодар, ул.Володи Головатого, д.327	1 097	-
Земельный участок, 669 кв.м +/- 9 кв.м., г.Краснодар, ул.Головатого, 327	6 931	-
Жилой дом (96 кв.м.), расположенный по адресу: Рязанская обл., Рыбновский район, с. Бортное, д. 39	734	734
Земельный участок (2700 кв.м.), расположенный по адресу: Рязанская обл., Рыбновский район, с. Бортное	471	471
Квартира, 103.3 кв.м., г.Краснодар ул.Дзержинского д 93/1 кв.31	6 004	-
Нежилое помещение, 239.6 кв.м., подвал -1эт., г.Краснодар, ул.Сормовская, д.204/7 неж.пом.28,29,30,32,33	3 634	-
Квартира, 70.3 кв.м., г.Краснодар, ул. Ставропольская, д.80 кв. 100	3 943	-

Квартира 198.5 кв.м., г. Краснодар, ул. Дзержинского д. 93 кв. 55

10 126

Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи

(176)

Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи

131 802

103 618

Банк ведет активную работу по реализации данных объектов недвижимости и имеет намерение продать это имущество.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, в сумме 131 978 тысяч рублей были получены Банком в течение 2020 и 2019 года в счет погашения ссудной задолженности и задолженности по приобретенным правам требования.

12. Средства других банков

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Прочие привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, полученные от других банков	61 501	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	158	160
Итого средств других банков	61 659	160

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки денежных средств банков-контрагентов не превышали 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 марта 2020 года ценные бумаги, проданные по договорам «репо», включают облигации федерального займа (ОФЗ) общей балансовой стоимостью 61 501 тысяча рублей (2019 год: нет). См. Примечания 9.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 26.

13. Средства клиентов

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	428 081	186 101
- Срочные депозиты	-	71 766
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 978 884	4 139 481
- Срочные депозиты	1 541 128	2 785 732
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 001 515	946 030
- Срочные вклады	8 727 040	8 035 595
Итого средств клиентов	14 676 648	16 164 705

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 31 марта 2020 года у Группы было 9 клиентов (31 декабря 2019 года: 10 клиентов) с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Группы. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 4 268 430 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 4 463 191 тысяча рублей),

или 29,1% (31 декабря 2019 года: 27,6%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Векселя	712 507	250 612
Сберегательные сертификаты	2 880	2 833
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	715 387	253 445

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя ПАО «РосДорБанк» номинированные в российских рублях на сумму 616 207 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 193 176 тысяч рублей). Срок погашения векселей наступает с апреля 2020 года по март 2036 года (31 декабря 2019 года: с января 2020 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% годовых до 10,0% годовых (31 декабря 2019 года: от 5,0% годовых до 10,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в долларах США, на сумму 91 179 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 48 718 тысяч рублей). Срок погашения наступает с сентября 2020 года по ноябрь 2021 года (31 декабря 2019 года: с сентября 2020 года по март 2021 года), процентная ставка составляет от 0,1% годовых до 1,0% годовых (31 декабря 2019 года: от 0,1% годовых до 1,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства Банка включают дисконтные векселя, номинированные в евро, на сумму 5 121 тысяча рублей (31 декабря 2019 года: 8 718 тысяч рублей). Срок погашения «до востребования» (31 декабря 2019 года: «до востребования»), процентная ставка составляет 0,1% годовых (31 декабря 2019 года: 0,1% годовых).

По состоянию на 31 марта 2020 года номинальная стоимость выпущенных векселей Группы составляла 830 338 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 266 868 тысяч рублей).

Сберегательные сертификаты, выпущенные Банком, имеют срок погашения с июня 2020 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (31 декабря 2019 года: с июня 2020 по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых).

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам выпущенные долговые обязательства на сумму 669 307 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 186 304 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года у Группы был один клиент с принадлежащими ему выпущенными векселями на сумму 342 683 тысячи рублей, превышающую 10% капитала Группы (31 декабря 2019 года: нет).

Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 26.

15. Обязательства по аренде

По состоянию на 31 марта 2020 года Группа имеет обязательства по договору аренды здания, заключенному в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы, по договорам аренды транспортных средств и прочих нежилых помещений.

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданиям и помещениям на 31 марта 2020 года	100 216	321 871	1 179 220	1 601 307
- в том числе проценты	58 931	231 114	676 340	966 385
- в том числе обязательства	41 285	90 757	502 880	634 922

Группа ПАО «РосДорБанк»

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданиям и помещениям на 31 марта 2020 года	91 905	248 362	294 654	634 921
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 марта 2020 года	10 273	5 500	-	15 773
- в том числе проценты	2 297	568	-	2 865
- в том числе обязательства	7 976	4 932	-	12 908
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 марта 2020 года	9 126	3 893	-	13 019
Итого минимальные арендные платежи на 31 марта 2020 года	110 489	327 371	1 179 220	1 617 080
- в том числе проценты	61 228	231 682	676 340	969 250
- в том числе обязательства	49 261	95 689	502 880	647 830
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 марта 2020 года	101 031	252 255	294 654	647 940

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданиям и помещениям на 31 декабря 2019 года	101 305	330 616	1 195 007	1 626 928
- в том числе проценты	59 561	233 694	694 419	987 674
- в том числе обязательства	41 744	96 922	500 588	639 254
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданиям и помещениям на 31 декабря 2019 года	97 361	253 393	298 898	649 652
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2019 года	12 262	8 261	-	20 523
- в том числе проценты	3 156	1 070	-	4 226
- в том числе обязательства	9 106	7 191	-	16 297
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2019 года	10 828	5 667	-	16 495
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2019 года	113 567	338 877	1 195 007	1 647 451
- в том числе проценты	62 717	234 764	694 419	991 900
- в том числе обязательства	50 850	104 113	500 588	655 551
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2019 года	108 189	259 060	298 898	666 147

Информация о справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде представлена в Примечании 26.

16. Субординированные депозиты и займы

По состоянию на 30 марта 2020 года Группа имеет один договор (31 декабря 2019 года: два) субординированного депозита и один облигационный займ (31 декабря 2019 года: один) на общую сумму 407 194 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 450 837 тысяч рублей).

Облигационный займ представлен неконвертируемыми документарными процентными облигациями ПАО «РосДорБанк» 2-й серии объемом 300 миллионов рублей. Выпуску присвоен регистрационный номер 40201573В от 13 декабря 2018 года. Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением. Заем размещен по закрытой подписке и предназначен для квалифицированных инвесторов. Срок обращения выпуска - 6 лет. Номинал одной облигации - 1 тысяча рублей. Ставка купонов определяется исходя из значения ключевой ставки Банка России, увеличенной на 2%. Ставка купона на отчетную дату установлена на уровне 8,5% годовых. Облигации включены в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа и размещены на бирже 20 декабря 2018 года.

В таблице ниже представлены клиенты, у которых Группа привлекла субординированные депозиты и условия привлечения субординированных депозитов:

	Дата погашения	Процентная ставка, % годовых	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
ООО СК «АКВАКОЛОР»	29 сентября 2024 года	9.5	100 000	100 000
ООО «Альвита»	11 января 2024 года	9.5	-	50 000
Итого			100 000	150 000

Группа досрочно возвратила субординированный депозит в размере 50 000 тысяч рублей, привлеченный от ООО «Альвита» со сроком возврата 11 января 2024 года. Досрочный возврат был осуществлен после согласования с Банком России.

В соответствии с условиями размещения субординированных депозитов в случае ликвидации Банка эти депозиты могут быть погашены только после урегулирования претензий всех других кредиторов Группы. В соответствии с условием договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Группы по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов.

Информация о справедливой стоимости субординированных депозитов приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

17. Прочие обязательства

	Примечание	31 марта 2020 года (неаудированные)	31 декабря 2019 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Обязательства по выплате дивидендов	22	1 429	1 434
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Отложенные доходы по выданным гарантиям		81 245	138 966
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		67 763	39 065
Кредиторская задолженность		13 721	1 300
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		8 362	7 101
Резерв по обязательствам кредитного характера		25 833	23 102
Итого прочих обязательств		198 353	210 968

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	21 324	1 496	282	23 102
Переводы в Этапе 1	-	-	-	-
Переводы в Этапе 2	(144)	144	-	-

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Переводы в Этапе 3	-	20	(20)	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение периода	1 964	980	(213)	2 731
Резерв на 31 марта 2020 года по прочим обязательствам кредитного характера	23 144	2 640	49	25 833

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	23 823	1 733	16	25 572
Переводы в Этапе 1	64	(64)	-	-
Переводы в Этапе 2	-	-	-	-
Переводы в Этапе 3	-	-	-	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение периода	(7 564)	2 156	67	(5 340)
Резерв на 31 марта 2019 года по прочим обязательствам кредитного характера	16 324	3 825	83	20 232

18. Процентные доходы и расходы

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	270 786	253 949
Средства в других банках	60 590	101 682
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27 475	15 320
Неустойки, штрафы, пени	20 902	16 681
Финансовая аренда	4 711	-
Итого процентных доходов	384 464	387 632
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	130 257	111 213
Срочные депозиты юридических лиц	27 198	31 217
Выплаты по договорам финансовой аренды	17 124	18 640
Субординированные депозиты и займы	9 030	12 082
Текущие/расчетные счета	3 543	4 306
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 319	7 598
Срочные депозиты других банков	2 586	212
Итого процентных расходов	193 057	185 268
Чистые процентные доходы	191 407	202 364

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

19. Комиссионные доходы и расходы

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии по гарантиям выданным	35 163	24 860
Комиссия по валютным операциям	16 020	13 955
Комиссии по расчетным операциям	15 042	10 245
Комиссия по пластиковым картам	9 981	10 133
Комиссии по кассовым операциям	3 472	3 229
Комиссия по брокерским операциям	1 518	419
Комиссия за инкассацию	543	347
Комиссия по депозитарным операциям	275	284
Комиссия по импортным аккредитивам	134	62
Прочее	936	780
Итого комиссионных доходов	83 084	64 314
Комиссионные расходы		
Комиссия по пластиковым картам и чекам	6 198	5 901
Комиссия по операциям с ценными бумагами	2 211	557
Комиссия по межбанковским операциям	1 166	1 156
Комиссии по расчетным операциям	1 040	981
Комиссия по валютным операциям	410	2 411
Комиссия за инкассацию	154	355
Прочее	-	3
Итого комиссионных расходов	11 179	11 364
Чистый комиссионный доход	71 905	52 950

20. Операционные расходы

		3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала		142 017	115 307
Амортизация основных средств	10	23 495	22 852
Взносы в систему страхования вкладов		16 629	12 213
Телекоммуникационные расходы		10 392	8 249
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		8 745	5 950
Агентское вознаграждение		8 062	4 412
Убыток от выбытия кредитов и прочих активов		-	536
Расходы по операциям аренды		4 582	1 987
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		4 270	455
Расходы арендодателя по операциям финансовой аренды		2 419	-
Транспортные расходы		1 800	1 930
Расходы на охрану		1 448	1 783
Амортизация нематериальных активов		1 306	2 111
Рекламные и маркетинговые услуги		1 404	3 628
Представительские расходы		1 031	1 094
Расходы на командировки		1 024	891
Профессиональные услуги		755	773
Страхование		715	3 177
Прочее		10 110	653
Итого операционных расходов		246 129	188 001

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 37 817 тысяч рублей (три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года: 26 364 тысячи рублей).

Все операционные расходы планируются в рамках бюджета Банка и контролируются в рамках каждой статьи на постоянной основе.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 992	14 065
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(16 208)	43 202
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	45 698	(16 650)
Расходы по налогу на прибыль за период	31 482	40 617

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2019 год: 20%).

22. Дивиденды

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)		3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	1 408	26	1 185	22
Дивиденды, объявленные в течение указанного периода	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение указанного периода	5	-	-	-
Дивиденды к выплате на конец указанного периода	1 403	26	1 185	22

Дивиденды были выплачены в российских рублях.

23. Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений Группы является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Группы с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Банка:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре (включая дочернюю компанию);
- филиал в г.Санкт-Петербурге;

Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Банка, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по российским

правилам, на основе которых составляется управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности.

Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные):

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	204 694	102 910	241 647	549 251
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	534 515	-	-	534 515
Обязательные резервы	397 643	-	-	397 643
Средства в кредитных организациях	399 245	-	-	399 245
Кредиты клиентам	7 087 228	875 837	3 722 524	11 685 589
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 538 573	-	-	4 538 573
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	147 450	-	-	147 450
Отложенный налоговый актив	102 952	-	-	102 952
Основные средства	719 905	22 611	204 057	946 573
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98 480	33 322	-	131 802
Прочие активы	83 414	25 469	2 914	111 797
Итого активов по сегментам	13 916 456	1 060 149	4 171 142	19 147 747
Сопоставление с активами по МСФО				
Перегруппировка статей	(49 666)	(218)	(19 831)	(69 715)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(5 401)	(20 516)	(102 167)	(128 084)
Резерв под обесценение прочих активов	40 126	20 177	127 938	188 241
Финансовая аренда	(81 912)	52	-	(81 860)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	682	(1 354)	(3 530)	(4 202)
Отложенное налогообложение	(7 483)	-	-	(7 483)
Прочие корректировки	6 561	(175)	(1 127)	5 259
Корректировки, связанные с консолидацией	(12 960)	-	-	(12 960)
Итого активов	13 806 403	1 058 115	4 172 425	19 036 943
	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Обязательства				
Средства других банков	61 501	-	-	61 501
Средства клиентов	8 320 459	690 442	5 784 637	14 795 538
Выпущенные долговые ценные бумаги	939 115	13 497	70 094	1 022 706
Отложенное налоговое обязательство	2 010	-	-	2 010
Прочие обязательства	766 212	35 613	63 677	865 502
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	49 666	218	19 831	69 715
Итого обязательств по сегментам	10 138 963	739 770	5 938 239	16 816 972
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Перегруппировка статей	(49 666)	(218)	(19 831)	(69 715)
Финансовая аренда	(63 553)	55	-	(63 498)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	16 927	6	2 148	19 081
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	16 847	218	8 768	25 833

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Прочие корректировки	(382)	-	-	(382)
Корректировки, связанные с консолидацией	(19 529)	-	-	(19 529)
Итого обязательств	10 039 607	739 831	5 929 324	16 708 762

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	213 845	49 829	143 040	406 714
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 749 414	11 039	9 949	1 770 402
Обязательные резервы	387 835	-	-	387 835
Средства в кредитных организациях	1 015 280	-	-	1 015 280
Кредиты клиентам	8 710 193	870 127	3 197 659	12 777 979
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 947 534	-	-	2 947 534
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	147 450	-	-	147 450
Отложенный налоговый актив	57 254	-	-	57 254
Основные средства	75 793	3 337	155 899	235 029
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98 480	5 138	-	103 618
Прочие активы	64 414	28 301	2 685	95 400
Итого активов по сегментам	15 079 657	967 771	3 509 232	19 556 660

Сопоставление с активами по МСФО

Перегруппировка статей	(20 640)	29	33 563	12 952
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(10 515)	(29 691)	(93 149)	(133 355)
Резерв под обесценение прочих активов	26 626	34 231	112 782	173 639
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(710)	-	(257)	(967)
Финансовая аренда	561 606	20 844	57 506	639 956
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(489)	(1 320)	(3 879)	(5 688)
Отложенное налогообложение	22 007	-	-	22 007
Прочие корректировки	(5 427)	(179)	(346)	(5 952)
Корректировки, связанные с консолидацией	(12 484)	-	-	(12 484)
Итого активов	15 639 631	991 685	3 615 452	20 246 768

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Обязательства				
Средства клиентов	10 028 126	874 215	5 431 292	16 333 633
Выпущенные долговые ценные бумаги	449 520	25 508	79 254	554 282
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 337	-	-	5 337
Отложенное налоговое обязательство	2 595	-	-	2 595
Прочие обязательства	83 242	2 924	15 986	102 152
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	27 867	971	18 829	47 667
Итого обязательств по сегментам	10 596 687	903 618	5 545 361	17 045 666
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Перегруппировка статей	(20 640)	29	33 563	12 952
Финансовая аренда	585 074	21 494	59 579	666 147
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	22 451	578	2 786	25 815
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	12 109	944	10 049	23 102
Прочие корректировки	(2 588)	-	-	(2 588)
Корректировки, связанные с консолидацией	(19 489)	-	-	(19 489)
Итого обязательств	11 173 604	926 663	5 651 338	17 751 605

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные), в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	239 042	50 839	107 025	396 906
Процентные расходы	(119 340)	(10 419)	(62 693)	(192 452)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(5 929)	(18 133)	(23 513)	(47 575)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 090	-	-	26 090
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	20 459	642	(2 499)	18 602
Комиссионные доходы	46 260	2 973	25 818	75 051
Комиссионные расходы	(7 814)	(96)	(3 269)	(11 179)
Изменение резерва по прочим потерям	(21 320)	(2 084)	(2 067)	(25 471)
Изменение резерва на возможные потери финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(800)	-	-	(800)
Прочие операционные доходы	3 136	3 169	2 046	8 351
Операционные расходы	(207 414)	(3 978)	(18 144)	(229 536)
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	22 751	(15 754)	(6 997)	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	(4 879)	7 159	15 707	17 987
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
ПЕРЕГРУППИРОВКА СТАТЕЙ	(5 477)	-	-	(5 477)
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	5 114	9 175	(9 018)	5 271
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(4 738)	726	1 281	(2 731)
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	798	-	-	798
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	12 702	(14 054)	15 156	13 804
Финансовая аренда	5 114	647	2 073	7 834
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	1 781	(30)	(432)	1 319
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	967	-	-	967
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	5 524	572	638	6 734
Прочие корректировки	13	-	408	421
Корректировки, связанные с консолидацией	(436)	-	-	(436)
Прибыль до налогообложения	16 483	4 195	25 813	46 491

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные), в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	312 754	55 516	142 194	510 464
Процентные расходы	(95 250)	(11 126)	(59 330)	(165 706)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(61 818)	(842)	(116 356)	(179 016)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(15 318)	-	-	(15 318)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(2 265)	(41)	2 846	540
Комиссионные доходы	25 471	2 702	15 377	43 550
Комиссионные расходы	(7 511)	(371)	(3 520)	(11 402)
Изменение резерва по прочим потерям	4 729	350	4 181	9 260
Изменение резерва на возможные потери финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 247)	-	-	(1 247)
Прочие операционные доходы	3 819	631	556	5 006
Операционные расходы	(186 781)	(4 521)	(12 965)	(204 267)
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	36 165	(25 050)	(11 115)	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	12 748	17 248	(38 132)	(8 136)
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Перегруппировка статей	(5 603)	(224)	(977)	(6 804)
Доначисление процентных доходов	(39 136)	(16 221)	(46 981)	(102 338)
Доначисление процентных расходов	(1 180)	-	258	(922)
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	5 264	(28 536)	37 906	14 634
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	1 798	(8)	3 548	5 338
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	-	-	-	-
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	24 902	13 958	46 936	85 796
Финансовая аренда	(7 474)	(181)	(149)	(7 804)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	7 157	256	1 060	8 473
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	5 745	658	1 801	8 204
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	13 932	1 645	3 868	19 445
Прочие корректировки	1 569	47	313	1 929
Прибыль/(убыток) до налогообложения	19 722	(11 358)	9 451	17 815

24. Управление капиталом

Методы и подходы к управлению капиталом Группы соответствуют методам, описанным и использованным при составлении финансовой отчетности за 2019 год.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Основной капитал	2 298 446	2 323 446
Дополнительный капитал	504 492	559 261
Итого нормативного капитала	2 802 938	2 882 707

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения норматива достаточности капитала на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже в таблице:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности капитала (Н 20)	12,7%	13,9%
Допустимое значение (Н 20)	не менее 8,0%	не менее 8,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Банка.

25. Внебалансовые и условные обязательства

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	2 753 256	2 736 370
Гарантии выданные	4 762 519	5 379 097
Итого обязательств кредитного характера	7 515 775	8 115 467

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 марта 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 616 669	-	-	1 616 669
Низкий кредитный риск	1 009 876	440	-	1 010 316
Средний кредитный риск	1 000	123 492	-	124 492
Высокий кредитный риск	-	-	1 779	1 779
Дефолтные активы	-	-	-	-
Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	2 627 545	123 932	1 779	2 753 256

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 576 569	-	-	1 576 569
Низкий кредитный риск	1 028 337	500	-	1 028 837
Средний кредитный риск	-	112 754	58	112 812
Высокий кредитный риск	15 170	206	2 676	18 052
Дефолтные активы	-	-	100	100
Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	2 620 076	113 460	2 834	2 736 370

Валютные сделки. По состоянию на 31 марта 2020 года производные инструменты представлены незавершенными валютными сделками на общую сумму 24 297 тысяч рублей (2019 г.: 4 033 тысячи рублей): Группа имела незавершенные поставочные сделки на покупку 115 тысяч евро, на продажу 8 900 тысяч евро и 1 100 тысяч долларов США с НКО НКЦ (АО) (2019 г.: на покупку 1 409 тысяч долларов США и на продажу 16 500 тысяч долларов США с НКО «НКЦ» (АО)).

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 31 марта 2020 года:

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Покупка евро за рубли	9 865	(5)
- Продажа евро за рубли	784 913	21 837
- Покупка долларов США за рубли	87 966	2 465
Итого	882 744	24 292

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 31 декабря 2019 года:

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Покупка евро за рубли	97 421	280
- Продажа долларов США за рубли	1 025 197	3 753
Итого	1 122 618	4 033

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Методы и подходы к расчету справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют методам, описанным и использованным при составлении финансовой отчетности за 2019 год.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 074 721	1 074 721	2 781 946	2 781 946
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 297	24 297	4 033	4 033
Производные финансовые инструменты	24 297	24 297	4 033	4 033
Средства в других банках	1 661 542	1 661 542	4 041 121	4 041 121
Кредиты клиентам	10 511 711	10 550 642	8 763 136	9 162 891

Группа ПАО «РосДорБанк»

Отдельные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (в тысячах российских рублей)

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- Крупные кредиты	7 167 537	7 175 315	5 795 289	5 916 395
- Средние кредиты	1 581 463	1 590 551	1 363 768	1 491 393
- Кредиты малому бизнесу	708 705	713 782	648 597	703 855
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	429 535	434 028	398 231	419 172
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	608 399	619 786	550 626	619 429
- Кредиты по пластиковым картам	16 132	17 180	6 625	12 647
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 543 523	4 543 523	2 952 484	2 952 484
Долевые корпоративные ценные бумаги	4 950	4 950	4 950	4 950
Долговые ценные бумаги				
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 209 549	1 209 549		
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	2 119 589	2 119 589	2 120 326	2 120 326
- Муниципальные облигации	150 994	150 994	153 934	153 934
- Корпоративные облигации	206 269	206 269	216 393	216 393
- Еврооблигации	852 172	852 172	456 881	456 881
Прочие финансовые активы	12 743	12 743	8 305	8 305
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	12 743	12 743	8 305	8 305
Средства других банков	61 659	61 659	160	160
Средства клиентов	14 676 648	14 699 626	16 164 705	16 182 489
Государственные и общественные организации				
- Текущие /расчетные счета	428 081	428 081	186 101	186 101
- Срочные депозиты	-	-	71 766	71 766
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	2 978 884	2 978 884	4 139 481	4 139 481
- Срочные депозиты	1 541 128	1 544 033	2 785 732	2 787 872
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	1 001 515	1 001 515	946 030	946 030
- Срочные вклады	8 727 040	8 747 113	8 035 595	8 051 239
Выпущенные долговые ценные бумаги	715 387	716 615	253 445	248 882
Обязательства по аренде	647 940	647 940	666 147	666 147
Субординированные депозиты и займы	407 194	407 194	450 837	450 837
Прочие финансовые обязательства	1 429	1 429	1 434	1 434

При составлении финансовой отчетности на 31 марта 2020 года Банк использовал аналогичный подход к определению иерархии по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, что и на 31 декабря 2019 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, и в течение 2019 года переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не осуществлялось.

Справедливая стоимость векселей и производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, определяется с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех значительных данных наблюдаемых на рынке.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)		
	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 марта 2019 года (неаудированные данные)
По состоянию на 1 января	4 950	4 950
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Уровня 3	4 950	4 950

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

Основные средства (здания в финансовой аренде и здания, помещения в собственности)		
	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 марта 2019 года (неаудированные данные)
По состоянию на 1 января	867 156	661 443
Поступления	62	129 378
Расходы, отраженные в составе прибыли и убытка за период	(15 531)	(15 296)
Итого нефинансовых активов Уровня 3	851 687	775 525

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2020 года, статьям доходов и расходов за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Кредиты клиентам	-	28 422	367 273
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	844	6 777

	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4 016
Обязательства			
Средства клиентов	1 269	822 165	626 801
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 217	2 940
Выданные гарантии и поручительства	-	-	35 839
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	262	11 398
Процентные расходы	(23)	(12 208)	(11 455)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	(841)	(4 770)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	(77)	(970)
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	-	(62 952)	(4 555)
Комиссионные доходы	-	70	491
Комиссионные расходы	-	(15)	(23)
Прочие операционные доходы	-	8	129
Операционные расходы	-	(18 930)	(20 147)

По состоянию на 31 марта 2020 года Банком привлечены субординированные депозиты на общую сумму 100 000 тысяч рублей от связанных сторон (31 декабря 2019 года: 150 000 тысяч рублей).

28. События после отчетной даты

За исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в примечании «Экономическая среда», некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.


Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления




В. С. Просужих
Заместитель главного бухгалтера

14 августа 2020 года